

Научная статья
<https://doi.org/10.24412/2220-2404-2024-7-2>
УДК 332



МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Бондарева В.С.

Кыргызский российско-славянский университет им. Б.Н. Ельцина

Аннотация. *Статья, посвященная лучшим практикам реализации стратегий, программ и проектов по повышению финансовой грамотности (ПФГ) за рубежом, представляет актуальный для экономической науки анализ международных подходов к ПФГ, применяемых в США, Австралии и Чешской Республике. Особое внимание уделено опыту, рекомендациям и руководствам ОЭСР, а также программам и проектам ПФГ в странах Евросоюза, осуществляемым в соответствии с законодательными инициативами Европейской комиссии. Эти исследования выявили ряд принципов, направленных на содействие осуществлению программ финансового образования и повышения финансовой грамотности. Результаты анализа международного опыта в области ПФГ могут послужить основой для выявления проблем и препятствий, мешающих эффективной реализации подобных программ в российской практике. Важно изучить успешные механизмы и методики, применяемые за рубежом, чтобы адаптировать их под особенности российской системы и способствовать развитию финансовой грамотности в стране.*

Ключевые слова: *финансовая грамотность, международный опыт, роль ОЭСР в реализации международного опыта.*

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN INCREASING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Viktoriia S. Bondareva

B.N. Yeltsin Kyrgyz Russian-Slavic University

Abstract. *The article, dedicated to the best practices in implementing strategies, programs and projects to improve financial literacy (FLL) abroad, presents an interesting analysis of international approaches to FIL, used in the USA, Australia and the Czech Republic. Particular attention is paid to the experience, recommendations and guidelines of the OECD, as well as PFG programs and projects in the European Union countries, implemented in accordance with the legislative initiatives of the European Commission. These studies have identified a number of principles aimed at promoting financial education and financial literacy programs. The results of the analysis of international experience in the field of PFG can serve as a basis for identifying problems and obstacles that hinder the effective implementation of such programs in Russian practice. It is important to study successful mechanisms and techniques used abroad in order to adapt them to the characteristics of the Russian system and contribute to the development of financial literacy in the country.*

Key words: *financial literacy, international experience, the role of the OECD in the implementation of international experience.*

Введение. В начале 21 века повышение финансовой грамотности населения стало одной из наиболее важных задач для социально-экономического развития мирового сообщества.

Программы и инициативы по повышению финансовой грамотности реализуются во многих странах, включая как развивающиеся, так и развитые. Например, в Австралии, где одной из ведущих организаций по реализации национальных стратегий по финансовому образованию и грамотности является Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC).

В рамках этой стратегии, уделяется особое внимание финансовому образованию в школьных учебных планах и профессиональному обучению учителей. Ряд организаций также реализует программы по повышению финансовой грамотности различных групп населения, таких как школьники, женщины и коренные народы. Многочисленные службы и мероприятия предоставляют консультации и информацию в области финансового планирования и грамотности.

Работа по повышению финансовой грамотности населения ведется на национальном и

международном уровнях, а также регулярно отслеживается и оценивается с помощью исследований и международных программ оценки образовательных достижений.

Обсуждение. Австралийская и Новозеландская банковская группа проводят оценку уровня финансовой грамотности взрослого населения каждые три года (ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia). Полученные результаты используются для разработки политики в области повышения финансовой грамотности и создания соответствующих программ, учитывающих финансовые потребности различных групп населения Австралии.

Опыт программ повышения финансовой грамотности представлен на сайте «Финансовая грамотность» для нескольких стран, включая Австралию, Великобританию, Индию, Нидерланды, США, Чешскую Республику и Японию.

США активно занимаются вопросами финансового образования и повышения финансовой грамотности населения. Для этой цели была создана Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission, FLEC¹), основанная в соответствии с Законом США «О справедливых и точных кредитных операциях» (FAIR FACTA) от 4 декабря 2003 года. Комиссия, руководимая Министерством финансов, включает в себя руководителей 19 федеральных агентств и осуществляет ряд обязанностей, включая поощрение усилий в сфере финансовой грамотности, координацию усилий федерального правительства по повышению финансового образования и разработку национальной стратегии в этой области [1].

В США финансовая грамотность школьников стала приоритетной задачей образовательной системы. Многие школы внедряют специализированные уроки по финансовой грамотности, где школьники учатся бюджетировать, инвестировать, планировать финансовые цели и понимать основные финансовые термины. Кроме того, существуют специальные программы и мероприятия, призванные повысить финансовую грамотность среди школьников, такие как финансовые игры и симуляции, помогающие детям понять принципы управления деньгами.

¹ *FLEC – Комиссия по финансовой грамотности и образованию (FLEC) была создана в 2003 году, чтобы помочь американцам принимать обоснованные решения относительно своих личных финансов. Эта комиссия работает над продвижением стратегии финансовой

В 2006 году в Соединенных Штатах была разработана первая Национальная стратегия финансовой грамотности (Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy (2006 National Strategy)). В этом документе была проанализирована ситуация в области финансовой грамотности в то время и предложены основные направления деятельности, такие как повышение осведомленности общественности о доступных ресурсах, создание адаптированных и целевых материалов и стратегий распространения, использование партнерств, поддержка исследований и оценка программ финансового образования.

В июле 2009 года Министерство финансов США провело специальное совещание для обсуждения работы FLEC и в результате была создана Рабочая группа по национальной стратегии (National Strategy Working Group, NSWG), которая занялась разработкой новой Национальной стратегии по финансовой грамотности 2011 года.

Новая стратегия направлена на достижение финансового благополучия, стабильности и безопасности различных слоев населения США и устанавливает стратегические направления в пяти сферах: политика, образование, практика, исследования и координация. Ключевые цели этой стратегии включают повышение осведомленности и доступа к эффективному финансовому образованию, определение и интеграцию основных финансовых компетенций, улучшение инфраструктуры финансового образования и определение, развитие и обмен эффективной практикой [2].

Дополнительно был опубликован План реализации Национальной стратегии 2011 года, содержащий необходимые меры для достижения целей и задач стратегии. В целях повышения эффективности реализации этой Национальной стратегии, были предприняты меры с принятием Закона Додда-Франка о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей 21 июля 2010 года. Главная идея этой стратегии заключается в том, что повышение финансовой грамотности является общей ответственностью государства, бизнеса и семьи, и что все участники должны работать сообща для ее осуществления.

грамотности, которая увеличивает финансовые возможности всех американцев. FLEC состоит из 21 федерального агентства, организации и субъектов частного сектора, которые работают вместе, чтобы предоставлять информацию, ресурсы и услуги, связанные с финансовым образованием.

Опыт США показывает, что национальная стратегия является эффективным инструментом для проведения программ по повышению финансовой грамотности. Национальная стратегия в США представляет собой не статический документ, а постоянно обновляющийся план, объединяющий цели и способы их достижения. Ежегодно он корректируется и рассматривает основные проблемы в области финансовой грамотности.

Ключевыми элементами стратегии являются определение финансовой грамотности, выявление новых компетенций, определение целевых групп, анализ текущего состояния учебных программ и методик, а также разработка дальнейших планов, обычно представленных в виде призывов к действию для государственных, общественных и частных организаций.

В 2016 году Национальная стратегия в США была значительно обновлена с особым вниманием к продвижению финансового благополучия американцев и подготовке молодежи к успешному финансовому будущему с самого раннего возраста («Starting Early for Financial Success»).

Также, широкое распространение в различных странах получила Программа финансовой грамотности «Достижение молодежи» от Junior Achievement, которая была разработана в США в 1919 году. Эта программа также действует в России и включает в себя компьютерные программы, ориентированные на разные возрастные группы и фокусирующиеся на ключевых аспектах готовности к труду, предпринимательству и финансовой грамотности.

Ряд стран, включая Австрию, Индию, Италию, Нидерланды, Польшу, Чешскую Республику и Китай, также активно разрабатывают программы по повышению финансовой грамотности. Финансирование программ финансовой грамотности происходит за счет участия государства, а также общественных и частных организаций. Государственное участие в реализации этих программ осуществляется через национальные банки, министерства образования, финансовые органы и другие институты, регулирующие финансовые рынки, работы и т.д. [3].

Более детально рассмотрим опыт Чехии в области финансового образования. Национальная стратегия финансового образования Чешской Республики (National Strategy for Financial Education 2010) была разработана Министерством финансов Чешской Республики при сотрудничестве с Министерством образования, молодежной

политики и спорта (МОМПиС) и Чешским национальным банком (ЧНБ).

Основной целью этой стратегии было установление системы финансового образования, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, в основном молодого населения, которое будет формировать экономику страны в будущем.

Другим важным моментом была разработка в 2007 году Стандартов финансовой грамотности (Financial Literacy Standards) при сотрудничестве МОМПиС и Министерства финансов ЧР. С 1 сентября 2013 года эти стандарты стали обязательной частью учебных программ образовательных организаций общего образования. Для поддержки педагогических кадров МОМПиС совместно с ЧНБ, рядом образовательных организаций и некоммерческих организаций оказывают систематическую помощь, распространяя необходимые методические пособия и учебные материалы, а также предоставляя возможность дополнительного образования в области финансовой грамотности. Чешские университеты разрабатывают учебники по финансовой грамотности для педагогических факультетов и интегрируют элементы финансовой грамотности в учебные планы соответствующих образовательных программ.

Также, для учащихся проводятся выставки ЧНБ и национальный конкурс «Битва за финансовую грамотность». В 2016 году ЧНБ запустил новый образовательный проект «Убегающие деньги» (Peníze na útěku), предоставляющий возможность самостоятельного финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности онлайн.

Таким образом, Чехия стала одной из первых стран, осуществляющих комплексную программу финансового образования, повышение уровня которого способствует устойчивому развитию общества и экономики в целом [4].

Программы и инициативы по повышению финансовой грамотности населения в разных странах могут быть разделены на несколько категорий:

- Общегосударственные программы – реализуются в соответствии с национальными стратегиями, программами правительств и местных органов власти;
- Общественные программы – осуществляются некоммерческими организациями и могут быть универсальными или ориентированными на конкретные целевые аудитории или области финансовых знаний.

– Программы частного сектора – имеют корпоративный характер и направлены на работу с клиентами частного сектора, такими как кредитные и страховые организации.

– Международные программы – финансируются международными финансовыми институтами в соответствии с их приоритетами. Финансирование программ может осуществляться за счет различных источников, включая международные организации, государственные бюджеты, организации занятости населения, министерства образования, фонды и частный сектор.

Например, национальные банки, финансовые регуляторы, институты занятости населения, министерства образования и другие могут выступать спонсорами подобных программ [5].

В некоторых странах программы по финансовой грамотности также могут быть финансируемые частным сектором через пожертвования или программы корпоративной социальной ответственности. Эта практика распространена во многих странах, включая Бельгию, Финляндию, Индонезию, Польшу, Словакию, США и Россию.

В 2009 году в США была создана Рабочая группа по национальной стратегии для разработки новой Национальной стратегии по финансовой грамотности. Целью новой стратегии стало финансовое благополучие и безопасность населения США.

Рабочая группа определила четыре цели:

- повышение осведомленности и доступа к финансовому образованию;
- определение и интеграция финансовых компетенций;
- улучшение инфраструктуры финансового образования;
- развитие и обмен эффективной практикой.

Дополнительно был опубликован План реализации Национальной стратегии 2011, содержащий меры для достижения поставленных целей.

Главная идея стратегии заключается в том, что финансовая грамотность является ответственностью государства, бизнеса и семьи, и все участники должны работать сообща для ее достижения.

Япония также активно работает над повышением финансовой грамотности среди школьников. В японских школах введены специальные учебные программы, включающие в себя изучение финансовых понятий, навыков управления финансами и основ инвестирования. Кроме того,

в Японии широко используются интерактивные методики обучения, такие как ролевые игры и практические кейсы, помогающие школьникам овладеть навыками финансового планирования [6].

Канада также принимает активные меры по повышению финансовой грамотности школьников. В канадских школах предлагаются специальные курсы по финансовой грамотности, включающие в себя уроки по управлению бюджетом, основам инвестирования, финансовому планированию и другим аспектам финансовой грамотности. Кроме того, проводятся различные мероприятия и конкурсы, способствующие развитию финансовой грамотности среди школьников.

Другие страны также активно работают над повышением финансовой грамотности своего населения. Например, в Японии разработана программа «Базовая финансовая грамотность для каждого», которая сосредоточена на обучении основам финансов и финансовому планированию.

Важно отметить, что повышение финансовой грамотности населения имеет огромное значение не только для индивидуумов, но и для всего общества. Люди, обладающие финансовой грамотностью, могут принимать более обоснованные финансовые решения, избегать долгов и финансовых проблем, что способствует стабильности и процветанию экономики в целом [7].

ASIC, крупнейшие банки и образовательные организации проводят программы по повышению финансовой грамотности учащихся и учителей (MoneySmart, Start Smart, \$20 Boss), а также для взрослого населения (MoneyMinded, Saver Plus, Broadening Financial Understanding), женщин (Start Counting) и коренных австралийцев (Indigenous Money Mentor program, My Moola). Население может получить консультации по финансовым вопросам (Служба финансовой информации Министерства социальных служб, Emergency Relief, Need a Broker service, MoneyHelp).

Ежегодно проводятся мероприятия по обмену опытом и знаниями в области финансовой грамотности (Financial Planning Week, ASIC's Financial Literacy Community of Practice, Broadening Financial Understanding conference). Работа по повышению финансовой грамотности ведется на национальном и международном уровнях (Government Connect Working Group, INFE, GPFI, IOSCO). ASIC также проводит исследования финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы PISA [8].

ASIC, крупные банковские группы, образовательные и общественные организации в Австралии реализуют программы по повышению финансовой грамотности учащихся и профессионального уровня учителей. Население страны имеет доступ к консультациям по финансовым вопросам через различные службы помощи. Ежегодно проводятся мероприятия для обмена опытом и знаниями в области финансовой грамотности. Работа по повышению финансовой грамотности населения ведется как на национальном, так и на международном уровнях [9].

Результаты. Таким образом, финансовая грамотность населения становится все более актуальной темой на мировой арене. Различные страны активно внедряют специализированные программы и уроки по финансовой грамотности, используют разнообразные методики обучения и разрабатывают продукты, способствующие развитию этого навыка среди молодежи. Опыт США, Японии, Канады и других стран может служить образцом для других стран, желающих повысить уровень финансовой грамотности среди школьников.

Анализ международного опыта позволяет рассмотреть внедрение ряда мероприятий в систему образования Кыргызской Республики по повышению уровня финансовой грамотности.

Основная цель анализа международного опыта заключается в нахождении оптимальных методов включения элементов финансовой грамотности в национальные образовательные программы.

Для этого необходимо:

- внедрить в учебные программы финансовую культуру;
- установить стандарты и требования в области финансовых знаний для всех школ;
- создать общедоступные учебные программы;

– помочь в создании эффективных педагогических методик и обеспечить необходимую поддержку этому процессу со стороны государства на различных уровнях.

Заключение. Таким образом можно определить несколько ключевых проблем, которые мешают применению зарубежного опыта по реализации программ повышения финансовой грамотности (ПФГ) в кыргызской практике. Эти проблемы включают:

1. Проблемы институционального характера, такие как низкий уровень институционального обеспечения отношений между властью и гражданами, несовершенство финансового рынка, отсутствие системного подхода к регулированию риска инвестирования, слабая защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг, провалы в пенсионной реформе, а также отсутствие мотивационных механизмов для работы государства с населением.

2. Проблемы социально-экономического характера, такие как низкий уровень жизни большинства населения и отсутствие потребительских и сберегательных навыков.

3. Проблемы информационного характера, связанные с ограниченным доступом к интернету и другим информационным средствам у значительной части населения.

Центр финансовых рынков отмечает, что успешное преодоление этих проблем возможно только при адаптации зарубежного опыта к российским реалиям, учитывая особенности национального законодательства, уровень развития финансового рынка, традиции и менталитет населения.

Такой подход может помочь в сокращении отставания в вопросах финансовой грамотности и создании основы для успешного развития в будущем.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Литература:

1. Стахович Л.В., Галишикова Е.В., Рыжановская Л.Ю. Программы финансового образования населения: опыт государственного руководства // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. 2011. № 2 (8). С. 169–178.

2. Совершенствование национальных стратегий финансового образования / Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР (363 с.). URL: http://www.ippk.arkh-edu.ru/web_community/financial/1.%20G20_OECD_final%20RU.pdf. 18 См. презентацию доклада д-ра экон. наук, проф., ректора САФБД на одном из заседаний, проводимом Исполнительным комитетом Межрегиональной ассоциации «Сибирское соглашение», посвященном проблемам повышения финансовой грамотности населения регионов Сибири. URL: <https://sibacc.ru/upload/iblock/f35/03.pdf>. 75

3. Сергейчик С.И., Сергейчик М.С., Максимова А.А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // TSPU Bulletin. 2015. № 5 (158). С. 35–40.

4. Шibaев С.Р., Шадрина Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. № 24 (648). С. 27–38.

5. A new European Consumer Agenda – Boosting confidence and growth by putting consumers at the heart of the Single Market. URL: http://europa.eu/rapid/press-release_IP-12-491_en.htm (дата обращения: 27.02.2024).

6. Тарадаева А.В., Кошеченетс К.С. Стратегии повышения финансовой грамотности, реализуемые в странах Европейского Союза // Повышение финансовой грамотности населения как фактор устойчивого развития национальной экономики: материалы науч.- практ. конференции (г. Саранск, 20 мая 2016 г.). Саранск, 2016. С. 56–59.

7. Еремина О.И., Бусалова С.Г., Степашикина Е.Н. Опыт стран ЕС в разработке и реализации программ по повышению финансовой грамотности населения // Вектор экономики. 2018. № 2 (20). С. 20–27.

8. Столяров А.А., Шахназарян Г.Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. № 34 (418). С. 72–78.

9. Иванова Т.Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестник Волгоградского гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2012. № 1 (20). С. 222–229.

References:

1. Stakhovich L.V., Galishnikova E.V., Ryzhanovskaya L.Y. Programs of financial education of the population: experience of state leadership // Academy of Budget and Treasury of the Ministry of Finance of Russia. Financial Journal. 2011. № 2 (8). Pp. 169–178.

2. Improving National Strategies of Financial Education / Joint publication of the Russian Federation Presidency in the G20 and the OECD (363 p.). URL: http://www.ippk.arkh-edu.ru/web_community/financial/1.%20G20_OECD_final%20RU.pdf. 18 See. presentation of the report of Dr. Econ. Sci., Professor, Rector of the SAFBD at one of the meetings held by the Executive Committee of the Interregional Association "Siberian Agreement", dedicated to the problems of improving the financial literacy of the population of the regions of Siberia. URL: <https://sibacc.ru/upload/iblock/f35/03.pdf>. 75

3. Sergeychik S.I., Sergeychik M.S., Maksimova A.A. World experience in the implementation of projects in the field of financial education and improving financial literacy of the population. 2015. № 5 (158). Pp. 35–40.

4. Shibaev S.R., Shadrina Yu.A. Foreign experience of improving financial literacy of the population. 2015. № 24 (648). Pp. 27–38.

5. A new European Consumer Agenda – Boosting confidence and growth by putting consumers at the heart of the Single Market. Available at: http://europa.eu/rapid/press-release_IP-12-491_en.htm (accessed: 27.02.2024).

6. Taradaeva A.V., Koshchenets K.S. Strategies for improving financial literacy, implemented in the countries of the European Union. Conference (Saransk, May 20, 2016). Saransk, 2016. Pp. 56–59.

7. Eremina O.I., Busalova S.G., Stepashkina E.N. Experience of the EU countries in the development and implementation of programs to improve the financial literacy of the population. 2018. № 2 (20). Pp. 20–27.

8. Stolyarov A.A., Shakhnazaryan G.E. Analysis of the world practice of the development of financial education and improving the financial literacy of the population. 2010. № 34 (418). Pp. 72–78.

9. Ivanova T.B. *Povyshenie finansovogo gramotnosti: obzor mezhdunarodnogo opyta [Improving financial literacy: a review of international experience].* *Sir. 3, Econ. Ekol. 2012. № 1 (20). Pp. 222–229.*

Информация об авторе:

Бондарева Виктория Сергеевна, аспирантка кафедры менеджмента экономического факультета кафедры менеджмента, Кыргызский российско-славянский университет им. Б.Н. Ельцина, г. Бишкек, Кыргызская Республика, E-mail: 161bvs@gmail.com

Viktoriia S. Bondareva, Postgraduate student of the Department of Management, Faculty of Economics, B.N. Yeltsin Kyrgyz Russian-Slavic University.